

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2006157149

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

基于流程视角的基层建设银行
操作风险管理研究

——以中国建设银行 S 分行为例

Study on Operational Risk Management of the grass-roots
unit Construction Bank based on Process Visual Angle

——As an Example to China Construction Bank S Branch

李 惊 祥

指导教师姓名: 郭 丹 霞 副教授

专 业 名 称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交日期: 2009 年 10 月

论文答辩日期: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 10 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

操作风险是一种客观存在的风险，与信用风险和市场风险一样自始至终存在于商业银行的经营和发展过程中，但人们对操作风险的重视和关注始于 20 世纪 90 年代末，一系列震惊中外的重大操作风险损失事件的频频发生促使监管当局和银行业加强对操作风险的研究和监管。2004 年 6 月，《巴塞尔新资本协议》的正式发布标志着国际金融界对操作风险管理进入一个全新的阶段。

我国商业银行对操作风险的关注较晚。近年来，一些学者对如何加强商业银行操作风险管理进行了大量研究，但主要集中在操作风险的相关理论、管理框架、度量方法及风险值衡量等方面。而今，为应对竞争日益激烈的国内外金融环境，建立以客户为中心的“流程银行”已成为我国商业银行变革的主要方向，目前按“部门银行”设置的操作风险管理体系已出现多种弊端，尤其是在基层商业银行的操作风险管理实践中，存在操作风险管理流程与业务流程脱节、管理出现真空和职责不清晰等一系列问题。

本文借鉴国内外一些学者将流程的相关理论引入到商业银行操作风险管理领域的思路，通过分析基层建设银行操作风险管理现状及存在的问题，以自身所工作的建设银行 S 分行为例，从流程视角，尝试按“流程银行”模式优化操作风险管理组织架构、建立操作风险管理流程嵌入业务流程的平行作业机制、完善操作风险管理运行配套机制，来构建基于流程的基层建设银行操作风险管理体系。以期能对基层商业银行操作风险管理实践工作提供建设性思路。

关键词：流程；操作风险；建设银行

厦门大学博硕士论文摘要库

ABSTRACT

Operational risk is one kind of the objective reality risk. Operational risk and credit risks and be hit by like market risk till beginning till there existing managing in the commercial bank in end and developing process. But, people start from 1990's to taking seriously and attention Operational risk. Frequently go into and inspection urging overseeing authority and the banking sharpening to Operational risk handling risk happened in a series of the significant operation risk loss event shocking the whole country and the world's. Formality in June , 2004, "New Basel Capital Agreement " announces a sign international financial circle enter a brand-new stage to Operational risk administration.

Our country commercial bank attention to Operational risk is later. In recent years, a few scholars have carried out large amount of aspect such as the theory studying, but concentrating Operational risk relevance mainly , the measurement managing the frame , magnanimity method and risk value on the operation risk administration how to reinforce a commercial bank. Now, be to answer the direction competing for the gradually fierce home and abroad finance environment , building the centering on customer "technological process bank " already becoming main part that our country commercial bank reforms. Various abuse already appears at present according to the operation risk administrative system that "the branch bank" interposes, especially existence handling risk administration technological process in grass-roots unit commercial bank operation risk administration practice, being disjointed with business technological process , the vacuum and duty managing turn up being vague a series of problem such as.

The relevance theory drawing a few home and abroad scholars with technological process leads into the main body of a book handling risk administration field train of thought to the bank , the construction bank handles risk administration current situation and have problem by analyzing grass-roots unit , take the branch who builds S bank worked by oneself as example, from technological process visual angle, the pattern optimizes trial according to "technological process bank " handling the risk administrative organization frame , building-up handles the parallel operations mechanism that risk administration technological process embeds in business technological process , the perfect operation risk administration runs supporting

mechanism, Come to build owing to that the technological process grass-roots unit construction bank handles risk administrative system. The practice job provides the constructive train of thought to look forward to being able to handle the risk administration to grass-roots unit commercial bank.

KEY WORDS: Flow; Operation Risk; Construction bank

目 录

导 论.....	1
一、研究背景及意义	1
二、国内外研究现状	2
三、研究内容与方法	5
第一章 商业银行操作风险管理基础理论概述	6
第一节 商业银行操作风险的界定.....	6
第二节 商业银行操作风险管理体系.....	11
第三节 操作风险管理工具.....	14
第二章 流程理论及其在商业银行操作风险管理中的应用	16
第一节 流程基本理论	16
第二节 流程银行的概念和特征.....	18
第三节 基于流程的商业银行操作风险管理.....	22
第三章 基层建设银行操作风险管理现状及其分析	25
第一节 中国建设银行操作风险管理概况.....	25
第二节 基层建设银行操作风险管理现状.....	27
第三节 基层建设银行操作风险管理存在的问题及其分析.....	29
第四章 基于流程视角完善建行 S 分行操作风险管理体系.....	33
第一节 建设银行 S 分行操作风险管理现状	33
第二节 建行 S 分行操作风险管理存在的问题及分析	36
第三节 完善建设银行 S 分行操作风险管理体系的对策	38
第五章 总结与展望	44
附件.....	46
参考文献.....	47
致谢.....	49

厦门大学博硕士论文摘要库

CONTENTS

Introduction.....	1
I 、 Study background and significance	1
II 、 Study current situation at home and abroad	2
III、 Study content and method	5
Chapter I The commercial bank operational risk administration	
basic theory summary.....	6
Section I The boundary of operational risk	6
Section II The commercial bank operational risk administrative system ..	11
Section III Operational risk administration implement	14
Chapter II Technological process theory and their application in	
operational risk administration in the commercial bank	16
Section I Fundamental theory of technological process.....	16
Section II Technological process bank concept and characteristic	18
Section III Operational risk administration owing to the technological	
process commercial bank	22
Chapter III The grass-roots unit construction bank operational risk	
administration current situation and their analysis.....	25
Section I China Construction Bank operational risk administration	
general situation.....	25
Section II The grass-roots unit construction bank operational risk	
administration current situation	27
Section III The grass-roots unit construction bank operational risk	
administration have problem and their analysis.....	29
Chapter IV Perfects the Construction Bank S branch based on the	
flow angle of view to operate the risk management	
system	33
Section I Operational risk administration current situation.....	33
Section II Operational risk administration have problem and analysis.....	36
Section III The perfect construction bank S branch operational risk	
administrative system countermeasure.....	38
Chapter V Sum up and expectation.....	44
Appendix	46
Bibliographies.....	47
Acknowledgment.....	49

厦门大学博硕士论文摘要库

导 论

一、研究背景及意义

20世纪90年代以来,经济全球化、金融一体化的趋势迫使商业银行经营综合化和国际化的步伐不断加快。但是,在商业银行经营规模和业务范围不断扩大、金融产品和金融技术创新日新月异的同时,一系列震惊中外的重大操作风险损失事件频频发生,让许多商业银行因此遭受巨额损失甚至倒闭。操作风险的客观存在以及日益突出的特性,暴露出操作风险正成为现代商业银行面临的重大威胁之一,加强操作风险管理迫在眉睫。

为抵御操作风险造成的冲击,各国金融界和监管部门开始加大对操作风险的深入研究。2004年6月,巴塞尔委员会^①正式发布了《统一资本计量和资本标准的国际协议:修订框架》(以下简称《巴塞尔新资本协议》),将操作风险纳入风险资本的计量和监管框架之中,为商业银行操作风险管理提出了资本要求,标志着国际金融界对操作风险管理进入了一个全新的阶段。我国商业银行对操作风险的关注较晚,由于国家声誉和财政支出对银行风险的强力覆盖,虽然未出现银行倒闭的现象,但从附件所列2000年以来中国银行业部分重大操作风险损失事件足以看出,操作风险给我国银行业造成的具体损失也不可小觑。

近年来,一方面中国银行业监督管理委员会(以下简称中国银监会)陆续发布了一系列加强操作风险管理的指导性文件,从监管的角度加大了对商业银行操作风险的指导和管理。于2005年3月下发了《关于加大防范操作风险工作力度的通知》,提出了基本的操作风险管理架构和13条指导意见;于2007年5月发布了《商业银行操作风险管理指引》,对商业银行操作风险管理体系的建立提出了更为具体的要求,进一步完善了银行业审慎监管的规章体系。另一方面,随着我国商业银行的股份制改造和陆续上市,商业银行操作风险管理的意识逐步得到增强,正在尝试从体制和机制上完善和强化操作风险管理。但从几家大型国有商业银行的实践来看,目前操作风险管理的研究主要集中在总行层面,如操作风险度

^① 巴塞尔银行监管委员会(The Basel Committee on Banking Supervision)简称巴塞尔委员会,是由美国、英国、法国、德国、意大利、日本、荷兰、加拿大、比利时、瑞典 10 大工业国的中央银行于 1974 年底共同成立的。

量模型的建立、损失数据库的建立等，操作风险管理的触角还没有很好地延伸到基层机构。从近年来我国商业银行操作风险损失事件的分布来看，基层机构发生的损失事件占到总数的80%以上。2009年5月，中国银监会刘明康主席在全国商业银行案件防控专题会议上通报，1-4月份全国商业银行发生百万元以上案件26起，全部集中发生在基层机构。充分说明我国基层商业银行操作风险管理现状不容乐观，形势非常严峻，基层商业银行的操作风险管理工作任重而道远。

本人在中国建设银行风险管理体制改革初期，曾在S分行风险条线从事风险主管工作一年半时间，对基层建设银行操作风险管理工作有过亲身经历，同时也有很多困惑。通过近两年在厦门大学MPACC学习，让我对操作风险的管理有了许多新的认识。为应对竞争日益激烈的国内外金融环境，建立以客户为中心的“流程银行”已成为我国商业银行变革的主要方向。目前按“部门银行”设置的操作风险管理体系已出现多种弊端，尤其是在基层商业银行的操作风险管理实践中，存在操作风险管理流程与业务流程脱节、管理出现真空和职责不清晰等一系列问题，需要商业银行从流程视角来研究操作风险管理。因此，本论文借鉴一些学者将流程的相关理论引入到商业银行操作风险管理领域的思路，从流程视角对基层建设银行^①操作风险管理进行研究。其研究意义在于：一是为优化和完善现行基层建设银行操作风险管理体系提供参考和借鉴；二是为我国商业银行操作风险管理的应用研究和实务操作提供一个共同的视角和平台，以期能对基层国有商业银行操作风险管理提供建设性思路。

二、国内外研究现状

（一）国外文献综述

1、关于操作风险定义和分类的研究

操作风险早期被译作营运风险（Operation Risk），最早出现在 COSO^②1992年发表的《内部控制：一个整体框架》中。此后，JP 摩根（JP Morgan）、英国银行家协会（BBA）、全球风险专业人员协会（GAPP）等组织均从不同角度对操作风险进行了界定，主要集中于内部流程、人员和系统或外部事件造成的损失；2004

^① 本文“基层建设银行”的概念泛指建设银行一级分行及以下机构。

^② COSO 是 the Committee of sponsoring organizations of the Treadway Commission 的简称，该组织成立于 1985 年，主要为辅助美国财务报告欺诈委员会工作。

年 6 月《巴塞尔新资本协议》将操作风险定义为：“由于不完善或有问题的内部程序、人员以及系统或外部事件所造成损失的风险”^①，被认为是迄今为止较为权威的定义。

对操作风险分类的研究，最具代表性的是英国银行家协会（BBA）^②把操作风险分为人员因素、流程因素、系统因素和外部事件因素 4 类；巴塞尔委员会（2003）在《操作风险管理和监管的良好做法》中则将操作风险分为 7 种事件类型，同时按照损失事件发生的业务部门进行再分类，形成了矩阵式操作风险分类框架。

2、关于操作风险管理框架和体系的研究

英国银行家协会在《1999 年操作风险管理全球调查分析报告》^③中，将操作风险管理框架总结为 6 个层次的金字塔结构，即战略、政策、风险管理流程、风险缓释、运作管理、公司文化；巴塞尔委员会（2003）在《操作风险管理与监管的稳健做法》中将操作风险管理原则分为两大部分：“营造适宜的风险管理环境”和“风险管理：识别、评估、监测和缓释与控制”，其实施即可称之为操作风险管理体系；Ariane Chapelle 等（2005）发表了操作风险管理框架的文章，介绍了操作风险的管理战略、管理流程、基础设施和环境，提出运用各种工具和技术，辅以共同的语言文化、绩效度量、影响行为激励方式等因素来共同优化流程。

3、关于从流程视角对操作风险的研究

将流程理论和操作风险紧密结合起来，从流程视角来重新审视操作风险管理。国外这方面的研究主要有，最早保罗·阿伦（1994）在总结美国等发达国家自 70 年代银行再造实践经验的基础上，将哈默的企业流程再造理论引入银行业，出版了《银行再造——存活和兴旺的蓝图》一书，提出银行流程再造理论。他认为，银行流程再造就是“银行为了获取在成本、质量、反应速度等绩效方面巨大改变，以流程为核心进行的根本性的再思考和彻底的再设计”；Ebnoter 等（2002）认为操作风险的衡量和管理一定是基于定义良好的流程，它们是操作风险管理的“精微平台(microscopic level)”，该文献中提到了流程活动的概念，但它

^①巴塞尔银行业监督委员会，中国银行业监督管理委员会译：《统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》第644 条，2004年6月。

^② BBA 是 British Banker's Association 的简称。

^③ BBA, ISDA, RMA, PricewaterhouseCoopers(1999), Operational Risk, the next frontier, EMA, Philadelphia, 1999, pp.29-38。

们只是作为流程的附属存在；Leippold 等（2003）提出并应用价值链的概念来模型化操作风险，而价值链实质就是基于流程展开的。

（二）国内文献综述

1、关于操作风险定义和分类的研究

我国对操作风险的关注和研究是近几年才开始的，对操作风险定义和分类的研究观点趋于统一。对操作风险的定义，张吉光（2005）在对比国外操作风险定义的基础上，提出了我国操作风险定义的原则，并用实际案例分析了操作风险的特征；顾京圃（2006）提出将间接损失纳入商业银行操作风险定义，并在分析国外相关机构操作风险分类的基础上提出了商业银行操作风险分类树；柳永明、李宏（2006）按事件类型分类，将操作风险分为内部欺诈、外部欺诈、违约和产品缺陷、其他外部事件、系统失灵和设备故障、执行交割和流程管理、不恰当的劳动保护等 7 类；中国银监会发布的《商业银行操作风险管理指引》（2007）将操作风险定义为“由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险”。^①并采用《巴塞尔新资本协议》的分类，将操作风险分为内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损坏，营业中断和信息系统瘫痪，执行、交割和流程管理 7 种类型。我国商业银行大多采用了该定义和分类。

2、关于操作风险管理框架和体系的研究

国内对操作风险管理框架和体系进行研究的主要有，胡燕、邵百权（2006）从形式控制权与实际控制权相分离的视角，探讨了商业银行操作风险产生的根源，提出通过实现形式控制权与实际控制权的协调统一来建立健全系统的银行操作风险管理体系；张新福、原定中（2007）就银监会对我国商业银行稳步实施《巴塞尔新资本协议》的具体时间要求，分析了我国商业银行操作风险管理体系的主要框架、所含内容以及操作方法等问题；温红梅（2008）基于系统理论提出矩阵式操作风险管理体系，包括操作风险管理环境、操作风险管理战略和操作风险管理流程三大子体系。

3、关于从流程视角对操作风险的研究

^①中国银监会网站 <http://www.cbrc.gov.cn>：中国银监会关于印发《商业银行操作风险管理指引》的通知，2007 年 6 月。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库